

2006年4月更新

為退休帳戶提供的新保賠計劃



您的受保存款

聯邦儲蓄
保險公司
存款保險
保賠指南

FDIC
聯邦儲蓄
保險公司



前言

FDIC — 全稱為聯邦儲蓄保險公司 (Federal Deposit Insurance Corporation) — 是一家獨立的美國政府代理機構，其職責是當享受FDIC保險的銀行或儲蓄機構倒閉時保護儲戶免受損失。FDIC保險以美國政府的全部信譽與信用作擔保。

如果儲戶在同一家受保銀行或儲蓄機構的所有存款帳戶總額為100,000美元或以下，資金將全部受保。如果儲戶在同一家受保銀行或儲蓄機構的存款總額超過100,000美元，只要帳戶符合某些要求，資金仍可全部受保。此外，聯邦法律規定「自助式」退休帳戶的最高保賠金額可達250,000美元。

本指南介紹FDIC對銀行及儲蓄機構存款保賠範圍作出的規定，並解答有關FDIC保險規定的常見問題。本指南旨在向需要全面瞭解FDIC規定的儲戶提供全面的解釋，包括如何才能有資格享受超過100,000美元的保賠金額。

注意

本指南中提供的資訊以非專業的方式表述，不得視作FDIC對保賠範圍法規條例的法律解釋。有關保賠範圍的更詳盡的專業說明，儲戶或其顧問應查閱「聯邦儲蓄保險法」（「美國法典」第12章第1811款及後續條款）以及FDIC有關保賠範圍的規定（「聯邦法規全書」第12章第330節）。

聯邦法律明確限制FDIC可向儲戶賠付的保險金額，且任何人士的聲明均不能提高該保賠金額。

目錄

頁碼

4 FDIC保險 簡介

5 所有權 類別

5 單一
賬戶

7 自助式退休
賬戶

8 聯合
賬戶

10 可撤銷信託
賬戶

16 不可撤銷信託
賬戶

17 雇員福利計劃
賬戶

19 公司/合夥企業/
非法人機構賬戶

20 政府
賬戶

21 有關FDIC保險的 常見問題

21 一般
問題

24 當賬戶所有人或受益人
去世時

25 受保銀行
合併

26 受託
賬戶

封底 有關FDIC的進一步詳細資訊

FDIC保險簡介

FDIC為美國境內的大多數銀行及儲蓄機構提供存款保險，其職責是當享受FDIC保險的銀行或儲蓄機構倒閉時保護儲戶免受損失。FDIC保險以美國政府的全部信譽與信用作擔保。

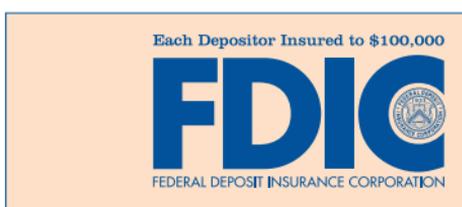
欲瞭解某一銀行或儲蓄機構是否享受FDIC保險，請撥免費電話：

1-877-275-3342

或查閱FDIC機構目錄：

www2.fdic.gov/idasp

您也可以查找銀行或儲蓄機構是否有以下標誌之一。（為了簡化起見，「受保銀行」一詞將用於指享受FDIC保險的所有銀行或儲蓄機構。）



FDIC存款保險的保賠範圍包括什麼？

FDIC保險涵蓋受保銀行接受的所有種類的存款，包括支票帳戶、NOW、儲蓄帳戶、貨幣市場存款帳戶及定期存款，如大額存單 (CD)。

FDIC存款保險為每位儲戶的帳戶餘額提供全額保賠，包括本金及截至受保銀行倒閉日的所有應計利息，償付額以最高保險限額為限。

FDIC並不為您在股票、債券、共同基金、人壽保險、年金或市政證券中的投資提供保險，即使您從受保銀行購買這些產品亦不例外。

FDIC亦不為短期、中期或長期美國國庫券提供保險，此類國庫券是以美國政府的全部信譽與信用作擔保。

FDIC的保險限額是多少？

基本保險限額為每家受保銀行每位儲戶100,000美元。

100,000美元保險限額適用於受保銀行的所有儲戶，但「自助式」退休帳戶所有人例外。「自助式」退休帳戶的保險限額是每家受保銀行每位儲戶250,000美元。

在同一家受保銀行不同分行的存款不能分開投保。在不同受保銀行儲蓄的存款應分開投保。

在同一家受保銀行以不同的法定所有權類別儲蓄的存款可分開投保。因此，如果在同一家受保銀行儲蓄的存款金額超過100,000美元，您仍可能享有全額保險。

以下章節介紹FDIC法規承認的所有權類別以及當保險金額超出100,000美元基本限額時須滿足的各項要求。

所有權類別

單一賬戶



單一賬戶指由一個人擁有的存款。此種所有權類別包括符合下列條件的所有存款賬戶：

- ☛ 僅以一個人的名義擁有
- ☛ 由經紀人、代理人、監護人、保管人或監管人為某人設立，包括向未成年人贈送禮品統一法規 (Uniform Transfer to Minors Act) 賬戶、第三方賬戶以及經紀人代存賬戶
- ☛ 以獨資經營企業的名義擁有 (例如「DBA賬戶」)
- ☛ 為去世者的不動產設立
- ☛ 不符合另一項所有權類別的保賠規定

6

將同一個人在同一家受保銀行擁有的所有單一賬戶中的存款額累加，總保險金額不超過100,000美元。

如果您在一個僅以您的名義開設的賬戶中擁有資金，但您給予另一個人從該賬戶提取資金的權利，當受保銀行的存款賬戶紀錄顯示下列內容時，該賬戶作為單一賬戶投保：

- 另一位簽名人被授權按照「委託書」規定提款，或者
- 賬戶被一個人擁有但另一個人被授權代表所有人提取資金（即便利賬戶）

如果受保銀行的賬戶紀錄未顯示存在此種關係，存款將作為聯合賬戶投保。

單一賬戶舉例

| 帳戶名稱 | 存款類型 | 帳戶餘額 |
|-------------------------|------|-----------------|
| 馬希·瓊斯 | NOW | 5,000美元 |
| 馬希·瓊斯 | 儲蓄帳戶 | 20,000 |
| 馬希·瓊斯 | 存款單 | 100,000 |
| 馬希的Memories公司 (獨資企業) | 支票帳戶 | 25,000 |
| 存款總額 | | 150,000 |
| 保險金額 | | 100,000 |
| 未保險金額 | | 50,000美元 |

解釋：

馬希·瓊斯在同一家受保銀行擁有四個單一賬戶：三個僅以她的名義開設的賬戶以及一個以她的（獨資）企業名義開設的賬戶。獨資企業擁有的資金作為企業所有人的單一所有權資金投保。因此，將所有這些賬戶的存款累加，賬戶總餘額為150,000美元，其中保險金額為100,000美元，剩餘50,000美元不受保。

自助式退休賬戶



自助式退休賬戶是退休賬戶的一種，且僅帳戶所有人有權決定帳戶中資產的投資方式，包括決定資金儲蓄在哪一家FDIC受保銀行，而計劃管理人則沒有此種權利。

自助式退休賬戶種類包括傳統及羅氏 (Roth) 個人退休賬戶 (IRA)、簡化員工福利計劃 (SEP) 帳戶、「第457節」延期支付計劃帳戶、自助式基奧 (Keogh) 計劃帳戶以及自助式界定供款計劃帳戶。

注意：

所有「第457節」延期支付計劃帳戶均按本保賠類別受保，無論是否屬於自助式帳戶。

將每位儲戶在同一家FDIC受保銀行的所有自助式退休賬戶的存款累加，總保險金額不超過250,000美元。

指定自助式退休賬戶的受益人並不能提高保險金額。

對於存款保險而言，羅氏個人退休賬戶 (Roth IRA) 與傳統個人退休賬戶 (IRA) 並無差異。因此，假如儲戶在同一家受保銀行同時擁有羅氏個人退休賬戶及傳統個人退休賬戶，這兩類賬戶中的資金會被累加，總保險金額不超過250,000美元。

自助式退休賬戶舉例

| 帳戶名稱 | 帳戶餘額 |
|-----------------|------------------|
| 鮑伯·約翰遜的羅氏個人退休帳戶 | 110,000美元 |
| 鮑伯·約翰遜的個人退休帳戶 | 75,000 |
| 總計 | 185,000 |
| 保險金額 | 185,000美元 |

解釋：

由於鮑伯在同一家受保銀行的所有自助式退休賬戶中的總額未達到250,000美元的保險限額，因此，兩個個人退休帳戶均享受全額保險。

聯合賬戶



聯合賬戶指由兩人或兩人以上擁有的存款帳戶。必須滿足以下所有要求，才有資格享受本所有權類別保險：

1. 所有共同所有人必須是自然人。法律實體（如公司、信託、物業或合夥企業）不屬於聯合賬戶的保險範圍。
2. 所有共同所有人必須享有從賬戶提款的同等權利。例如，如果一位共同所有人可僅憑自己的簽名提款，但其他共同所有人須由兩位共同所有人簽名才能提款，則共同所有人不享有同等權利。
3. 所有共同所有人必須在存款賬戶簽名卡上簽名，除非賬戶是存款單或由經紀人、代理人、監護人、保管人、執行人或監管員設立。

如果滿足以上所有要求，則將每位共同所有人在同一家受保銀行共同擁有的所有賬戶中所佔的份額累加，總保險金額不超過100,000美元。FDIC假設所有共同所有人享有同等權利，除非存款賬戶紀錄另行說明。

例如，丈夫與妻子可以在同一家受保銀行的一個或多個聯合賬戶中擁有不超過200,000美元的金額，這些存款可享有全額保險。丈夫的所有權份額享有最高100,000美元的保險金額，妻子的所有權份額享有最高100,000美元的保險金額。

聯合賬戶的保險金額並不會因為重新安排所有人的姓名或更改所有人姓名的書寫樣式而增加。在聯合賬戶名稱中變換使用「或」、「及」或者「及/或」，將共同所有人的姓名分開，也不會影響保險金額。

此外，在相同的共同所有人擁有的多個賬戶中使用不同的社會安全號碼也不會增加保險金額。

聯合賬戶舉例

| 帳戶名稱 | 存款類型 | 帳戶餘額 |
|---------------|------|------------------|
| 瑪麗及約翰·史密斯 | NOW | 25,000美元 |
| 約翰或瑪麗·史密斯 | 儲蓄存款 | 100,000 |
| 瑪麗或約翰或羅伯特·史密斯 | 存款單 | 150,000 |
| 存款總額 | | 275,000美元 |

每位所有人的保險金額按以下方法計算：

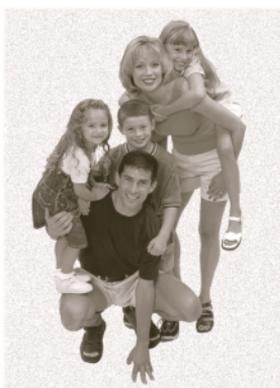
| 儲戶 | 所有權份額 | 保險金額 | 未保險金額 |
|-----------|------------------|------------------|-----------------|
| 瑪麗 | 112,500美元 | 100,000美元 | 12,500美元 |
| 約翰 | 112,500 | 100,000 | 12,500 |
| 羅伯特 | 50,000 | 50,000 | 0 |
| 總計 | 275,000美元 | 250,000美元 | 25,000美元 |

解釋：

瑪麗在所有聯合賬戶中所佔的所有權份額為NOW賬戶的1/2 (12,500美元)、儲蓄賬戶的1/2 (50,000美元) 以及存款單的1/3 (50,000美元)，總計為112,500美元。由於她在共同所有權類別中的保險限額為100,000美元，因此有12,500美元不受保。

約翰在所有聯合賬戶中所佔的所有權份額與瑪麗相同，因此，也有12,500美元不受保。

羅伯特在所有聯合賬戶中所佔的所有權份額為存款單的1/3，即50,000美元，因此，他的份額享有全額保險。

可撤銷信託賬戶

可撤銷信託賬戶是一種表明賬戶所有人（授予人/信託人/贈與人）去世後資金歸一位或多位指定受益人擁有意圖的存款賬戶。

可撤銷信託分為非正式及正式兩類。非正式可撤銷信託通常又稱為「去世後付給受益人」(POD)、「托頓信託」(Totten Trust) 或「受託管理」(ITF) 帳戶。當帳戶所有人簽署協議（通常是銀行簽名卡的一部份），聲明所有人去世後資金將轉付給一位或多位受益人，則構成非正式可撤銷信託。

正式可撤銷信託又稱為「生前」或「家庭」信託，是一種為不動產規劃目的而建立的書面信託。所有人在世時控制信託資金。一旦所有人去世，該信託通常成為不可撤銷賬戶。

就保險目的而言，將一位所有人名下的非正式及正式可撤銷信託存款金額累加，總保險金額不得超過保險限額。

去世後付給受益人 (POD) 帳戶

如果符合下列所有條件，每位POD帳戶所有人可為每位受益人投保的金額不超過100,000美元：

1. 帳戶名稱必須包含諸如「去世後付給受益人」、「受託管理」或「受託人」等普遍認可的詞語或類似詞語，用於說明存在信託關係。這些詞語可以採用縮略語形式（如「POD」、「ITF」或「ATF」）。
2. 受保銀行的存款帳戶記錄中必須註明受益人的姓名。
3. 受益人必須「合格」，即受益人必須是所有人的配偶、子女、孫子女、父母或兄弟姐妹。領養及繼養子女、孫子女、父母及兄弟姐妹也是合格受益人。其他人包括姻親、表（堂）兄弟姐妹、侄女（外甥女）與侄子（外甥）、朋友、機構（包括慈善機構）以及信託關係不是合格的受益人。

舉例一

一位所有人的POD帳戶

| 帳戶名稱 | 賬戶餘額 | 保險金額 | 未保險金額 |
|--------------------|-----------|-----------|-------|
| 薩利·福特以兒子為受益人的POD賬戶 | 100,000美元 | 100,000美元 | 0美元 |

解釋：

本POD帳戶所有人薩利·福特的最高保險金額為100,000美元，這是因為當帳戶所有人去世後有一位合格的受益人接受存款。

如果一個POD帳戶有兩位或兩位以上所有人（例如丈夫及妻子）或者為多位受益人擁有，帳戶的投保餘額則可超過100,000美元。FDIC假設所有人所佔的份額相同，除非存款帳戶記錄中另行說明。同樣，如果帳戶有多位受益人，FDIC假設受益人享有同等權益，除非存款帳戶記錄中另行說明。

舉例二

多位所有人及受益人的
POD帳戶

| 帳戶名稱 | 帳戶餘額 | 保險金額 | 未保險金額 |
|------------------------|---------------------|---------------------|------------------|
| 丈夫及妻子以三個孩子為受益人的POD帳戶 | 600,000美元 | 600,000美元 | 0美元 |
| 丈夫以妻子為受益人的POD帳戶 | 100,000 | 100,000 | 0 |
| 妻子以丈夫為受益人的POD帳戶 | 100,000 | 100,000 | 0 |
| 丈夫以兄弟及父親為受益人的POD帳戶 | 200,000 | 200,000 | 0 |
| 丈夫及妻子以孫子(孫女)為受益人的POD帳戶 | 300,000 | 200,000 | 100,000 |
| 總計 | 1,300,000 美元 | 1,200,000 美元 | 100,000美元 |

解釋：

除一個POD賬戶外，其餘所有帳戶均獲得全額保險。由於每位所有人僅可為每位合格指定受益人投保100,000美元，因此，丈夫及妻子共同擁有並以一名孫子(孫女)為受益人的POD帳戶的最高保險金額為200,000美元。

如果不符合可撤銷信託帳戶類別的任何保賠條件：

- ✎ 不合格的全部帳戶存款或部份帳戶存款將與所有人在同一家受保銀行的其他單一帳戶(若有)累加，總保險金額不超過100,000美元。
- ✎ 如果帳戶有一位以上所有人，FDIC將每一位所有人所佔的份額作為該所有人的單一帳戶類別提供保險。

生前/家庭信託帳戶

如果符合下列所有條件，每位生前或家庭信託帳戶所有人可為每位指定受益人投保的金額不超過100,000美元：

1. 銀行帳戶名稱必須註明該帳戶係按照信託關係持有。在帳戶名稱中使用「生前信託」、「家庭信託」或類似詞語可滿足這一要求。
2. 受益人必須按照第11頁所列的條件為「合格」受益人。

一般而言，較之POD帳戶，確定生前/家庭信託帳戶的保險金額更困難，因為這些正式信託帳戶經常指定多位受益人享有信託存款的不等或不同權益。以下章節將介紹生前/家庭信託有多位受益人且信託權益不等時如何確定保險金額。

1. 如果生前信託有多位受益人，FDIC將假設所有受益人權益均等，除非信託中另行說明。

例如：

一位母親有一個生前信託帳戶，將所有信託存款均等地留給她的三個子女。因為有三位合格受益人在所有人去世後平等繼承信託存款，因此該信託存款帳戶在受保銀行的最高保險金額是300,000美元。

2. 生前信託保險是基於合格受益人的權益，當信託所有人去世後（或者如果信託為共同擁有，當最後一個所有人去世時），合格受益人則有資格接受信託資產。這表示在確定保險金額時，FDIC不會考慮在信託資產中享有權益的任何信託受益人的權益，除非另一位信託受益人去世。

例如：

羅伯特·威廉斯有一個生前信託帳戶，將所有信託帳戶存款留給兒子詹姆士。如果詹姆士比羅伯特先去世，則所有存款由詹姆士的五個子女（羅伯特的孫子（孫女））平分。詹姆士在世時，他的父親的生前信託帳戶的最高保險金額為100,000美元，因為是一位所有人及一位合格受益人。但是，如果詹姆士比父親先去世，五個孫子（孫女）則成為受益人，羅伯特的生前信託帳戶存款的最高保險金額則為500,000美元。原因是此時是一位所有人有五位平等享有受保銀行信託存款權益的合格受益人，因此有資格為每位受益人投保不超過100,000美元的金額。

-
- 3. 有些生前信託賦予受益人在世時可從信託中獲得收入或使**
用信託資產的權利（稱為終身遺產權益）。當享有終身遺
產權益的受益人去世時，剩餘財產則轉給其他受益人。除
非信託中另行規定，FDIC假設享有終身遺產權益的受益
人與其他受益人享有相同的信託份額。

例如：

一位丈夫擁有一個生前信託帳戶，妻子享有信託帳戶存款的終身遺產權益，妻子去世時，剩餘遺產由兩個子女平分。該信託帳戶存款的最高保險金額為300,000美元，因為FDIC保險規定承認妻子及兩名子女是平等的受益人。由於有一位信託所有人及三位合格受益人，因此，該信託資金在受保銀行的最高保險金額為300,000美元。

-
- 4. 有些生前信託分配給受益人不均等的權益。此類生前信託**
存款的保賠金額需要採用不同的計算方法。

例如：

一位母親有一個可撤銷信託，並規定在她去世後將資金轉給她的兩名子女，但不是平均分配 — 瑪麗（第一個孩子）繼承 $\frac{2}{3}$ 的權益，艾德（第二個孩子）繼承 $\frac{1}{3}$ 的權益。

為了使該信託帳戶獲得全額保險，繼承最多權益的受益人的資金不能超出100,000美元。在本範例中，母親信託資金中瑪麗的權益不得超出100,000美元。因此母親能在一家銀行存放的可享受全額保險的信託資金為150,000美元。如果母親在一家銀行的信託資金總額為150,000美元，瑪麗所佔的份額為100,000美元（150,000美元的 $\frac{2}{3}$ ），艾德所佔的份額為50,000美元（150,000美元的 $\frac{1}{3}$ ）。由於兩位受益人的權益均未超出保險限額，因此全部信託資金均享受全額保險。

5. 如果未滿足任何可撤銷信託帳戶類別保險金額的條件：

不合格的全部帳戶存款或部份帳戶存款將與所有人在同一家受保銀行的其他單一帳戶（若有）累加，總保險金額不超過100,000美元。

如果生前信託帳戶有一位以上所有人，FDIC將每位所有人所佔的份額作為該所有人的單一帳戶提供保險。

例如：

大衛·斯坦有一個生前信託，指定他的兒子及侄子（外甥）作為平等受益人。在這種情況下，該信託有一位合格受益人（兒子）及一位不合格受益人（侄子/外甥）。由於未滿足一位受益人的可撤銷信託帳戶類型中的一項保險金額要求，即一位受益人不合格，大衛的信託中只有指定由兒子繼承的那部份存款符合可撤銷信託帳戶保險金額的條件。指定由侄子（外甥）繼承的那部份信託資金則作為大衛的單一所有權帳戶保險。

如果大衛在同一家銀行沒有其他可撤銷信託帳戶指定兒子作為受益人，則以上討論的指定由兒子繼承的那部份信託存款將按照可撤銷信託帳戶類別享受不超過100,000美元的保險金額。

如果大衛在同一家銀行沒有其他單一帳戶，則以上討論的指定由侄子（外甥）繼承的那部份信託存款將作為大衛的單一所有權帳戶享受不超過100,000美元的保險金額。

因此，該信託帳戶透過將單一所有權帳戶及可撤銷信託帳戶類別保險金額合併的方法，可享有不超過200,000美元的保險金額。

每位受益人100,000美元的保險限額適用於所有人在同一家銀行擁有的全部正式及非正式可撤銷信託帳戶。

例如：

一位父親擁有一個POD帳戶及一個生前信託帳戶，兩個帳戶均指定其兒子及女兒作為同等受益人。在此種情況下，則會將POD帳戶及生前信託帳戶中的資金累加，總保險金額不超過200,000美元（每位擁有人/每位合格受益人100,000美元）。

不可撤銷信託帳戶

不可撤銷信託帳戶指透過法令或書面信託協議設立的信託存款，授予人（信託設立人，亦稱為信託人或贈與人）提供資金或財產，並放棄所有取消或變更信託之權利。

可撤銷信託所有人去世（或者如果信託帳戶有多位擁有人，則為指定給去世的所有人的信託存款部份）可產生不可撤銷信託，因為所有人已經無法撤銷或變更信託條款。

如果符合所有下列條件，則會將受益人根據不可撤銷信託由相同的授予人在同一家受保銀行設立的所有存款帳戶中所佔的權益累加，總保險金額不超過100,000美元。

1. 受保銀行的存款帳戶記錄必須披露存在信託關係。
2. 受益人及其信託權益必須可以從銀行的存款帳戶記錄或受託人記錄中得到確認。（在不可撤銷信託帳戶類別中，受益人不必與授予人有親屬關係即可獲得保險金額。）
3. 按照FDIC的規定，每位受益人享有的權益數額不能是有條件的。
4. 根據州法規定，必須為有效信託。

如果授予人保留在信託中的權益，則**不**適用按照每位受益人投保的方法。在此種情況下，授予人享有的權益數額將與授予人擁有的所有單一帳戶數額累加，總保險金額不超過100,000美元。授予人必須在世，才會出現這種情況。

以下將介紹不可撤銷信託帳戶**不能**按照每位受益人投保的情況處理。此類情況下信託帳戶的總保險金額不超過100,000美元。

- ✎ 信託協議未指定受益人或未提供任何確定受益人的方法。
- ✎ 信託協議規定，除非滿足某些條件，否則受益人不會收到任何資金。
- ✎ 信託協議規定，受託人或某一特定受益人可佔用本金（例如，出於醫療需要），結果可能導致其他受益人享有的資金減少或消失。
- ✎ 信託協議規定，受託人或某一受益人可自行決定在受益人中分配資金，結果可能導致無法預測每位受益人將來享有的份額。

由於不可撤銷信託帳戶時常出現影響受益人權益的具體情況，或者時常授權受託人或某一受益人佔用本金的權利，因此不可撤銷信託帳戶存款的總保險限額為100,000美元。

如果您是不可撤銷信託帳戶的授權人或指定受託人，且對信託規定有疑問，則應向法律或財務顧問諮詢。

員工福利計劃帳戶

員工福利計劃帳戶指養老金計劃、利潤分配計劃或其他非自助式員工福利計劃存款。

員工福利計劃存款為每位參加者在計劃中沒有條件的權益保險金額不超過100,000美元。

此項保賠亦稱為「代管存款」(pass-through) 保險，因為保險金額透過計劃管理員轉至每一位參加者的權益或份額。

一項計劃的存款保險金額並非基於參加者人數，而是基於每一位參加者在該項計劃中所佔的份額。由於計劃參加者通常在計劃中擁有不同的權益，我們不能簡單地用100,000美元乘以參加者人數來確定保險金額。

舉例

符合「代管存款」保險的 員工福利計劃

| 帳戶名稱 | | 餘額 | | |
|-------------|-------------|------------------|------------------|------------|
| 快樂寵物診所福利計劃 | | 285,000美元 | | |
| 計劃參加者 | 佔計劃百分比 | 存款份額 | 保險金額 | 未保險金額 |
| 托德醫生 | 35% | 99,750美元 | 99,750美元 | 0美元 |
| 瓊斯醫生 | 30% | 85,500 | 85,500 | 0 |
| 伊凡斯技術員 | 20% | 57,000 | 57,000 | 0 |
| 巴恩斯技術員 | 15% | 42,750 | 42,750 | 0 |
| 計劃總計 | 100% | 285,000美元 | 285,000美元 | 0美元 |

解釋：

此項員工福利計劃可在一家受保銀行存款285,000美元，使所有參加者獲得全額保險。該285,000美元的存款使托德醫生（份額最高的參加者）獲得的保險金額是99,750美元（285,000美元的35%）。當托德醫生獲得全額保險時，其餘的參加者也同樣享受全額保險，因為他們在計劃中所佔的份額較小。

如果您是計劃參加者，並希望瞭解計劃存款的保險詳情，請向您的計劃管理員諮詢。

公司/合夥企業/非法人機構帳戶



公司、合夥企業及非法人機構（包括營利及非營利機構）均按照相同的所有權類別投保。

欲符合參加此類保險的條件，公司、合夥企業及非法人機構必須從事一種「獨立活動」，即該實體的主要運營目的不是為了增加保險金額。

由公司、合夥企業或非法人機構擁有的存款總保險金額不超過100,000美元，並與該實體的股東、合夥人或會員的個人帳戶分開投保。

由同一家公司、合夥企業或非法人機構擁有但指定用於不同用途的帳戶不得分開投保。因此，應將這些帳戶的金額累加，總保險金額不超過100,000美元。例如，如果一家公司擁有幾個未分別註冊成立的分部或部門，這些分部或部門的存款帳戶金額將與該公司的所有其他存款帳戶金額累加，總保險金額不超過100,000美元。

一家公司、合夥企業或非法人機構的合夥人、會員或簽名人數不會影響保險金額。例如，一家住宅擁有人協會擁有的資金可享受的總保險金額不超過100,000美元，但並不表示該協會的每一位會員均可享受100,000美元的保險。

通常按照此類別投保的非法人機構包括教會及其他宗教組織、社區與市民組織以及社交俱樂部。

以獨資企業名義開設的帳戶（如「DBA帳戶」）不能按此類別投保。這些帳戶的金額應與所有人在同一家受保銀行的其他單一帳戶（若有）累加，總保險金額不超過100,000美元。（參見第6頁。）

政府帳戶

政府帳戶亦稱為公共部門帳戶。此類帳戶包括下列存款帳戶：

👉 美國

👉 任何州、郡、市（或任何州、郡或市的下級行政部門）、哥倫比亞特區、波多黎各及其他政府領土及領地

👉 印第安人部落

公共部門帳戶的保險與公司、合夥企業或非法人機構帳戶的保險不同，公共部門帳戶的保險範圍延伸至屬於公共部門的資金官方保管人，而並非公共部門本身。

公共部門的每個定期及儲蓄帳戶（包括附息NOW帳戶）官方保管人可享有不超過100,000美元的保險金額。

另外，與公共部門位於同一州的受保銀行的活期存款分開投保，保險金額不超過100,000美元。同一位官方保管人可享有不超過200,000美元的保險金額 — 定期及儲蓄存款為100,000美元，活期存款為100,000美元，條件是接受資金儲蓄的受保銀行與公共部門位於同一個州。

無論受保銀行位於哪一個州，美國官方保管人管理的活期存款將與同一位保管人在同一家受保銀行管理的所有定期存款分開投保。

在任何州外銀行儲蓄的公共部門資金（無論是定期存款、儲蓄存款還是活期存款）均以每位官方保管人最高保險金額100,000美元為限。

有關FDIC保險的常見問題

一般問題

1. 如何識別受保銀行？

受保銀行必須在通常接受存款的每一個出納窗口或站點顯示正式的標誌。您可使用本指南封底所列的任意一種方式與FDIC聯絡，查詢某家銀行或儲蓄機構是否享有FDIC保險。

2. FDIC為哪些人的存款提供保險？

任何個人或實體均可在美國境內的受保銀行享受FDIC存款保險。非美國公民或居民亦可享受FDIC存款保險。

3. FDIC保險為信貸人及股東提供保護嗎？

FDIC保險僅為儲戶提供保護，雖然某些儲戶也可能是受保銀行的信貸人或股東。

4. FDIC是否為受保銀行銷售的所有投資產品提供保險？

FDIC並不為您在股票、債券、共同基金、人壽保單、年金或市政債券中的投資提供保險，即使您是從一家受保銀行購買這些產品也不例外。

FDIC也不為短期、中期或長期美國國庫券提供保險，此類國庫券是以美國政府的全部信譽與信用作擔保。

5. 當一家受保銀行倒閉後，FDIC需要多長時間支付儲戶存款保險金？

聯邦法律規定FDIC須儘快理賠。歷史上，FDIC在受保銀行倒閉後幾天內即支付保險金，方法是透過在另一家受保銀行開設賬戶或者提供支票。透過經紀人購買的存款可能需要較長時間，因為FDIC可能需要獲得經紀人的記錄，以便確認保險金額。

部份存款**未投保**的客戶將按照上文所述方法領取賬戶中已投保部份的存款。他們需要等待較長時間才能領取部份或全部未投保資金的付款。他們可能領取的未投保資金的付款（若有）取決於倒閉銀行資產的處置狀況。取決於這些資產的品質及價值，出售資產可能需要長達數年之久。資產出售后，未投保的儲戶將分期收到未投保存款的索賠付款。

6. FDIC是否為受保銀行發行的尚未付款的銀行本票、付息支票、匯票或費用支出支票投保？

如果您在一家受保銀行持有上述一種或多種產品，且在您提取現金之前該受保銀行倒閉，FDIC將把該數額與您在同一家受保銀行相同所有權類別中持有的所有其他存款累加。例如，應向儲戶支付但尚未兌現的付息支票將與儲戶的其他單一所有權賬戶（若有）累加，總保險金額不超過100,000美元。

7. 如果銀行倒閉，FDIC是否為保險箱提供保險？

FDIC不為保險箱或其內裝物品提供保險。如果銀行倒閉，在大多數情況下，FDIC會安排由一家收購銀行接管倒閉銀行的辦公設施，包括存放保險箱的場所。如果找不到收購方，保險箱持有人將會收到通知，要求其取走保險箱中的物品。

8. FDIC如何確定資金的所有權？

FDIC假設資金的所有權符合受保銀行的存款賬戶記錄內容。受保銀行的存款賬戶記錄包括會計底賬、簽名卡、存款單、存摺以及某些電腦記錄。在確定存款保險金額時，會計報表、存款記錄單及作廢的支票不得被視為存款賬戶記錄。

9. 受保銀行倒閉時，FDIC需要哪些憑證來確定生前信託帳戶的保險金額？

如果受保銀行倒閉，FDIC將查看帳戶名稱，以便確定帳戶是否為生前信託帳戶。然後，FDIC會要求所有人提供信託文件副本，FDIC將審查信託文件副本，以確定受益人及其在帳戶中的權益。還可能要求所有人填寫一份宣誓書，證實受益人與信託所有人的關係。

請注意，欲具備享有可撤銷信託帳戶類別保險的資格，帳戶名稱必須註明存在信託關係。可透過下列方法滿足此項要求：在帳戶名稱中包含「生前信託」、「家庭信託」或類似詞語，說明此為信託帳戶。

10. 我可以用在不同受保銀行存入資金的方法提高保險金額嗎？

您在一家享受FDIC保險的銀行中的存款與您在另一家受保銀行的任何存款將分開投保。如果受保銀行設有分行，總行及所有分行將被視為一家受保銀行。因此，儲戶不能透過在同一家受保銀行的不同分行存款的方法增加保險金額。同樣，在一家受保銀行的網際網路分部的存款也被視為與該銀行的「傳統建築物設施」的存款相同，即使網際網路分部使用不同的名稱亦如此。

11. 我可以用在同一家受保銀行將資金存入幾個不同帳戶的方法提高保險金額嗎？

只有當帳戶分列於不同的所有權類別時才能提高存款的保險金額。這些所有權類別包括單一帳戶、自助式退休帳戶、聯合帳戶及可撤銷信託帳戶。關於獲得不同所有權類別保險金額的要求，請閱讀本手冊其他章節的說明。

12. 我可以透過在每個賬戶中使用不同共同所有人的社會安全號碼或者改變所有人在賬戶中所列的姓名來提高聯合賬戶的保險金額嗎？

使用不同的社會安全號碼、重新排列賬戶中所列姓名的順序或者在聯合賬戶名稱中使用「及」代替「或」都不會影響聯合賬戶共同所有人可獲得的保險金額。

當賬戶所有人或受益人去世時

13. 賬戶所有人去世後，會如何處置存款保險金額？

FDIC為去世人士的賬戶提供額外半年的保險，猶如該人士仍然在世。在此寬限期內，所有人賬戶的保險金額不會發生變化，除非經授權人士對賬戶進行重新組合。另外，假如FDIC提供的寬限期會導致保險金額減少，FDIC則不會授予寬限期。

14. POD賬戶（非正式可撤銷信託）受益人的去世會對保險金額產生什麼影響？

POD帳戶的受益人（或所有受益人）去世後，無寬限期，賬戶中的資金保險金額將立即降低。例如：一位母親在一家受保銀行的POD帳戶存款為200,000美元，銀行帳戶記錄顯示指定其子女為受益人（子女享有平等權益）。帳戶所有人及所有受益人都在世時，帳戶的最高保險金額為200,000美元。一位受益人去世後，母親在POD帳戶中的存款保險金額就立即降至100,000美元，另外100,000美元存款不受保。不提供寬限期讓帳戶所有人對帳戶進行重新組合。

15. 生前信託帳戶（正式可撤銷信託）受益人去世會對保險金額產生什麼影響？

與非正式可撤銷信託一樣，正式可撤銷信託帳戶的指定受益人去世後也沒有寬限期。而與非正式可撤銷信託不同的是，正式可撤銷信託的條款可規定一位繼承受益人或對信託資金進行其他形式的重新分配。取決於這些條款，保險金額可能或不能改變。詳情請使用本指南封底所列的任意一種方式與FDIC聯絡。

受保銀行合併

16. 如果我存款的兩家受保銀行合併，我的保險金額會發生什麼變化？

當兩家或兩家以上受保銀行合併時，被兼併銀行的存款在合併後至少六個月內將繼續分開投保。該寬限期給予儲戶重新組合帳戶的機會（如有必要）。

被兼併銀行的存款單將分開投保，直至六個月寬限期後最早的到期日為止。在六個月內到期並以相同期限及相同數額（無論是否有應計利息）續延的存款單將繼續分開投保，直至六個月後的第一個到期日為止。如果存款單在六個月寬限期內到期並按照其他條款續延，則只能在六個月寬限期結束前分開投保。

受託賬戶

17. 什麼是受託賬戶？

受託賬戶指由一方擁有但由另一方以受託人身份持有的存款賬戶。受託關係可包括但不限於經紀人、代理人、監護人、執行人或監管人。常見的受託賬戶包括向未成年人贈送禮品統一法規賬戶、第三方賬戶、律師信託賬戶 (IOLTA) 及透過經紀人獲得的存款賬戶。

18. FDIC對受託賬戶有哪些披露要求？

賬戶的受託性質必須在銀行的存款賬戶紀錄中予以披露 (例如, 「簡·實作為蘇希·實的監護人」或「第一房地產權公司·客戶第三方賬戶」)。賬戶中每位所有人的姓名及所有權權益必須可透過受保銀行的存款賬戶紀錄或經紀人 (或同意為經紀人代為保管記錄的個人或實體) 保管的記錄予以確認。

多層受託關係須遵守特殊的披露規定。如果經紀人將多位所有人的資金彙集入一個賬戶, 並符合披露規定, 每位所有人的資金將作為各自所有人的資金投保。

19. FDIC如何為受託人儲蓄的資金提供保險？

如果受託人符合受託帳戶規定的披露要求 (參見第18個問題), 受託人代表一人或多人或實體 (所有人) 儲蓄的資金作為所有人的存款投保。

20. 受託帳戶的儲蓄資金是否與所有人的其他帳戶分別投保？

受託人代表一人或多人或實體 (所有人) 儲蓄的資金與所有人在同一家受保銀行的其他存款累加, 總保險金額不超過適用所有權類別的保險限額。

例如, 經紀人代表儲戶僅以儲戶的名義在ABC銀行購買了100,000美元的存款單, 且該儲戶在這家銀行已經有僅以自己的名義持有的一個15,000美元支票帳戶。則兩個帳戶的金額累加, 按照單一所有權類別總保險金額100,000美元投保, 另外15,000美元不受保。

21. FDIC如何為以去世人士的遺產名義儲蓄的資金提供保險？

由執行人或管理人為去世人士的遺產儲蓄的資金將與在同一家銀行以該去世人士名義保管的任何資金（若有）累加，總保險金額不超過100,000美元。屬於去世人士遺產的資金（無論是以去世人士的名義持有還是由執行人或管理人儲蓄）均與遺產執行人、管理人或受益人擁有的資金分開投保。已去世儲戶的賬戶並不基於每位受益人投保，而是作為遺產資金投保，總保險金額不超過100,000美元。

向FDIC瞭解詳細資訊

免費電話：

1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342)

星期一至星期五

上午八時至下午八時（東部時間）

聽力障礙者專線：

1-800-925-4618

請使用FDIC的線上電子存款保險評估程序計算您的保險金額：

www2.fdic.gov/edie

亦可在下列網址線上閱讀FDIC保險的詳細介紹：

www.fdic.gov/deposit/deposits

線上訂購FDIC存款保險產品：

www2.fdic.gov/depositinsuranceregister

請使用FDIC的線上「客戶協助表」，將您的問題用電子郵件發送給我們，網址：

www2.fdic.gov/starsmail

亦可將問題郵寄至：

FDIC

**Division of Supervision
and Consumer Protection**

Attn: Deposit Insurance Outreach

550 17th Street, NW

Washington, DC 20429-9990

Design: FDIC/DOA/CSB/Design + Printing Unit

Traditional Chinese

本資料可不受限制全部複印。

FDIC-017-2006